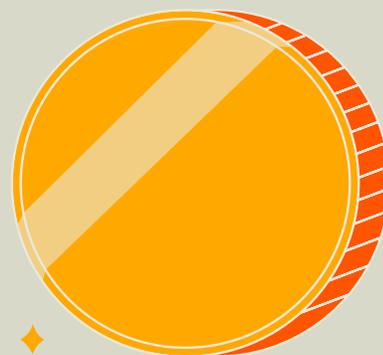


# YLAI Cuenta:

Cuaderno de  
ejercicios de  
administración  
monetaria



YLAI.STATE.GOV/FINANCIAL-LITERACY  
#YLAICOUNTS

## **YLAI Cuenta: Cuaderno de ejercicios de administración monetaria**

En cada etapa de la vida hay que tomar decisiones financieras importantes (desde cuánto gastar en el mercado hasta si debemos emprender estudios superiores, pasando por si solicitar una tarjeta de crédito o gastar dinero en el último modelo de teléfono celular). Que tomes buenas decisiones dependerá de tu capacidad para administrar tus recursos financieros con eficacia. Con este cuaderno, aprenderás más sobre cómo presupuestar, ahorrar y fijar metas, a fin de que puedas administrar mejor tu dinero tanto hoy como en los años por venir.

## Sección 2: Entender el ahorro y las estafas

Una vez que tengas una comprensión más acabada de tus finanzas personales, es importante entender cómo acrecentar tu riqueza. En esta sección, aprenderás más sobre la obtención de préstamos, el ahorro y la creación de la riqueza.

### Obtención de préstamos

Siempre que un particular o institución financiera presta dinero, hay una posibilidad de que el prestatario no lo reembolse. Para compensar a los prestamistas por este riesgo, debe haber una recompensa: el interés. La tasa de interés es el porcentaje del préstamo que el prestamista cobra a quienes obtienen un préstamo.

### Ahorrar dinero

Cuando depositas tu dinero en ciertas instituciones financieras, puede devengar intereses. Si las tasas de interés caen, lo más probable es que ganes menos intereses por tus ahorros (pero, también, que pagues menos intereses por cualquier deuda que contraigas). Si las tasas de interés aumentan, tus pagos de préstamos y tarjetas de crédito pueden ser mayores (pero tus ahorros también generarán más dinero).

### ¿Dónde ahorrar?

Es importante estar al tanto de las opciones que tienes para ahorrar dinero. Entender el panorama financiero de tu país, la seguridad de sus instituciones y los costos asociados con el ahorro puede ayudarte a decidir cuál es la mejor manera de acrecentar tu dinero. Cada lugar presenta riesgos y recompensas, así que asegúrate de sopesar las distintas alternativas antes de decidir qué es la mejor para ti.

LUGAR	BENEFICIOS	RIESGOS
Hogar	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sin costo de mantenimiento</li><li>• Práctico</li><li>• Fácil acceso</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Puede perderse, ser robado o destruido en un incendio o desastre natural</li><li>• Podría exponerte a que entren a robar a tu casa</li></ul>
Familiar o amigo	<ul style="list-style-type: none"><li>• No costs to maintain</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Can be lost, stolen or destroyed in a fire or natural disaster</li><li>• Might put your friend or family member at risk of a home invasion</li><li>• May put your money at risk if your friend or family member betrays your trust</li></ul>

<p>Cuenta en una institución financiera (banco, cooperativa de ahorro y crédito)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si la institución está asegurada, tu dinero está protegido.</li> <li>• En caso de fraude, puedes recuperar tu dinero más fácilmente.</li> <li>• Tu dinero no puede perderse ni ser robado ni destruido en un incendio o desastre.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede que te cobren cargos (por ejemplo, los cargos por sobregiro) si no mantienes un saldo mínimo.</li> <li>• Posibles limitaciones en cuanto a la flexibilidad de las transacciones.</li> </ul>
--	---	--

## Riesgo y recompensa

Según la regla de oro tradicional, “a mayor riesgo, mayor recompensa”, pero es más preciso decir que “a mayor riesgo, mayor recompensa y menor probabilidad de obtener la mayor recompensa”.

Para entender mejor esta relación, debes saber cuál es tu tolerancia al riesgo y poder analizar correctamente el riesgo relativo de determinada inversión. Cuando eliges poner tu dinero en inversiones más riesgosas, corres un mayor riesgo de no tener un retorno sobre tu inversión.

## Errores comunes

A veces las personas no cuentan con el dinero necesario para reembolsar un préstamo y el interés acumulado al llegar el vencimiento. Esto puede ocurrir con préstamos a corto plazo que deben pagarse en un único pago o en un par de cuotas. En esta situación, hay quienes obtienen otro préstamo para pagar el primero.

Puede que sea difícil escapar del ciclo de obtener un préstamo para pagar otro anterior, a la vez que se intenta mantener la capacidad de solventar otros gastos (como alimentos, alquiler y transporte). Si estás considerando un préstamo a corto plazo para satisfacer una necesidad inmediata, es importante que pienses cómo vas a saldarlo luego.

Si cuentas con poco efectivo, considera las siguientes alternativas en lugar de obtener préstamos de poca monta por períodos cortos:

- Negocia un plazo mayor para pagar el préstamo original en vez de solicitar otro préstamo.
- Piensa acerca de para qué vas a pedir el préstamo. ¿Es una necesidad, una obligación o un deseo? Si se trata de un deseo, considera la posibilidad de gastar menos dinero en eso, o de no comprarlo, o de esperar hasta que cuentes con el dinero para hacerlo.
- Utiliza tus propios ahorros para emergencias.
- Analiza la situación con un asesor de crédito o financiero.

## Fraude

Hay muchos tipos de estafas financieras. Una de las más usuales es un correo electrónico, mensaje de texto u otra comunicación donde te piden que transfieras dinero a una persona u organización. La mayoría de nosotros hemos visto u oído sobre ofrecimientos de millones de dólares de un príncipe extranjero, empleos que prometen pagar US \$80 por hora trabajando desde la casa, o anuncios de premios de una lotería en la que no participamos. Lamentablemente, si la oportunidad parece demasiado buena para ser cierta, ¡probablemente sea una estafa!

Consejos para evitar que te estafen:

- Nunca envíes dinero a un extraño.
- No brindes tu información financiera a ningún desconocido.
- Nunca abras hipervínculos en correos electrónicos enviados por desconocidos.
- Si usas la banca en línea, crea una contraseña robusta.

Ahora que has aprendido un poco más sobre los préstamos, el ahorro y las estafas financieras más comunes, dedica un momento a responder las siguientes preguntas.

Describe algo que hayas aprendido en esta sección sobre los préstamos o el ahorro.

---

---

---

¿Cuáles son algunas de las estafas financieras con las que te has topado? ¿Cómo las reconociste como tales?

---

---

---

¿Qué cambio puedes hacer hoy mismo en la manera en que inviertes tu dinero?

---

---

---

Recursos adicionales: [La importancia de la diversificación](#) (en inglés). Fuente: Investopedia.